

In addition to providing this article as a designed PDF, we are also offering it in Word format + image so that you can easily copy and paste the contents and use it for a newsletter or blog post on your website. This Word document includes the article in both English and Spanish.

Directions: Copy and paste the newsletter article + image below into your content management system. Use the English text, Spanish, or both. Hyperlink the text **highlighted in yellow** to the corresponding page on your unique GreenPath website, and update your organization name in the highlighted text area as well.

To find which website URL to start with, check out the [Partner Center](#) or contact the Partner Experience team at partnerexperience@greenpath.com.



Money Makeover: Your Financial Spring-Cleaning Checklist

Spring is a natural reset. While you're cleaning and organizing your home, take time to refresh your finances too – using this checklist to refocus your money for the months ahead.

Clear Financial Clutter

- Review all recurring subscriptions and cancel unused services
- Close or consolidate old checking or savings accounts
- Organize digital and paper financial documents
- Shred outdated statements you no longer need

The average consumer [underestimates subscription spending](#) by more than \$100 per month. Small recurring charges are easy to ignore, but they quietly drain cash flow over time.

Refresh Your Budget

- Review the last 60–90 days of spending
- Identify categories that increased
- Adjust spending targets to reflect current costs
- Set one realistic spending goal for next month

Most people [set budgets](#) once, and rarely revisit them. But income shifts, prices rise, and habits change. A quarterly review dramatically improves follow-through.

Create a Clear Debt Strategy

- List all balances, interest rates, and minimum payments
- Choose a payoff strategy (highest interest first or smallest balance first)
- Set up automatic minimum payments to avoid late fees
- Explore options if interest rates are slowing progress

Structured repayment options like a [Debt Management Program](#) may help simplify payments and potentially lower interest so more of your money goes toward principal.

Review Your Credit Reports

- Request your free reports at AnnualCreditReport.com
- Check for unfamiliar accounts
- Verify balances and payment history accuracy
- Dispute any inaccuracies you find

Regular reviews are one of the simplest ways to protect your financial reputation and [catching mistakes](#) protects your future borrowing power.

Strengthen Your Emergency Fund

- Confirm how much you currently have saved
- Set a short-term target (\$500–\$1,000)
- Set a long-term target (3–6 months of essentials)
- Automate a small recurring transfer - even \$25 helps

Unexpected expenses are one of the leading reasons people turn to high-interest credit or payday loans. Even a modest emergency cushion reduces reliance on costly borrowing.

Align Money With What Matters

- Write down one financial priority for the next 6–12 months
- Identify one action you can take this month
- Put a date on your calendar to review progress

People who write down specific financial goals are significantly more likely to achieve them than those who keep them in their heads. Written goals create accountability.

Support Makes Progress Easier

Use your financial institution's budgeting and savings tools, and consider [free, confidential counseling](#) from GreenPath Financial Wellness to build a personalized plan for paying off debt and strengthening your finances.

Renovación Financiera: Haz tu limpieza financiera de primavera

La primavera es un reinicio natural. Mientras limpias y organizas tu casa, tómate también el tiempo de mejorar tus finanzas. Utiliza esta lista de verificación para reenfocar el dinero en los próximos meses.

Desorden financiero claro

- Revisa tus suscripciones recurrentes y cancela servicios innecesarios
- Cierra y consolida cuentas corrientes y de ahorros en desuso
- Organiza tu documentación financiera, tanto digital como impresa financieros digitales y en papel
- Destruye extractos desactualizados que ya no necesitas

El consumidor medio [subestima el gasto en suscripciones](#) en más de 100 dólares al mes. Los cargos recurrentes pequeños son fáciles de ignorar, y con el tiempo drenan tu liquidez sin que te des cuenta.

Actualiza tu presupuesto

- Revisa los gastos de los últimos 60–90 días
- Identifica las categorías que han aumentado
- Ajusta los objetivos de gasto para reflejar los costes actuales
- Establece un objetivo realista de gastos para el mes que viene

La mayoría de la gente [establece presupuestos](#) una vez y rara vez los revisa. Pero los ingresos cambian, los precios suben y los hábitos varían con el tiempo. Una revisión trimestral mejora drásticamente el seguimiento.

Crea una estrategia de deuda clara

- Lista todos los saldos, tipos de interés y pagos mínimos
- Decide una estrategia de pago (primero el pago con mayor interés, o el saldo menor primero)
- Establece pagos mínimos automáticos para evitar cargos por retraso
- Explora opciones si los tipos de interés te impiden realizar tus metas

Las opciones de pago estructuradas como un [Programa de Gestión de Deudas](#) pueden ayudar a simplificar los pagos y potencialmente reducir los intereses que pagas, de modo que más de tu dinero se destina al saldo capital.

Revisa tus informes de crédito

- Solicita tus informes gratuitos en AnnualCreditReport.com
- Investiga cuentas desconocidas
- Verifica la exactitud de los saldos y del historial de pagos reflejado
- Disputa cualquier inexactitud que encuentres

Las revisiones periódicas son una de las formas más sencillas de proteger tu reputación financiera y el [detectar errores](#) protege tu habilidad de solicitar crédito en el futuro.

Fortalece tu fondo de emergencia

- Confirma cuánto has ahorrado hasta la actualidad
- Fija un objetivo a corto plazo (\$500–1,000 dólares)
- Establece un objetivo a largo plazo (3–6 meses de gastos esenciales)
- Automatiza una pequeña transferencia recurrente: incluso 25 dólares ayudan.

Los gastos inesperados son una de las principales razones por las que la gente recurre a créditos con altos intereses o préstamos rápidos. Incluso un colchón de emergencia modesto reduce la posibilidad de tener que solicitar un préstamo costoso.

Alinea el dinero con lo importante

- Determina una prioridad financiera para los próximos 6–12 meses
- Identifica una acción que puedas tomar este mes
- Pon una fecha en tu calendario para revisar el progreso

Las personas que ponen por escrito sus objetivos financieros específicos tienen muchas más probabilidades de alcanzarlos que quienes los tienen en mente. Los objetivos escritos generan responsabilidad.

La asistencia facilita el progreso

Utiliza las herramientas de presupuesto y ahorro de tu entidad financiera, y considera [el asesoramiento gratuito y confidencial](#) de GreenPath Financial Wellness para crear un plan personalizado para pagar deudas y fortalecer tus finanzas.